

**ANALISIS UPAYA PENANGANAN KREDIT BERMASALAH
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR
CABANG SLAMET RIYADI SOLO**



Tugas Akhir

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Gelar Ahli Madya

Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

Oleh :

ANNISA DWINDA

F3614017

PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SEBELAS MARET

SURAKARTA

2017

ABSTRAK
ANALISIS UPAYA PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA PT.
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG
SLAMET RIYADI SOLO.

ANNISA DWINDA

F3614017

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui perkembangan NPL Bank BTN Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo dibandingkan dengan bank umum di Surakarta, selain itu untuk mengetahui faktor penyebab kredit bermasalah dan hambatan yang timbul dalam penanganannya, serta untuk mengetahui upaya penanganan kredit bermasalah pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo.

Metode peneltian yang digunakan adalah metode kualitatif yaitu penelitian yang bersifat deskriptif, informasi yang diperoleh dijelaskan secara rinci. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari wawancara langsung dan data sekunder diperoleh dari studi pustaka dan sumber tertulis lainnya.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan kesimpulan yang dapat diperoleh adalah tingkat NPL PT. Bank BTN (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo tahun 2014-2016 lebih tinggi jika dibandingkan dengan bank umum lainnya di Surakarta, faktor penyebab kredit bermasalah dan hambatan dalam penyelesaiannya bersumber dari faktor internal dan eksternal dan upaya penanganan kredit bermasalah yang dilakukan dengan pembinaan, restrukturisasi dan penyelesaian kredit bermasalah.

Saran yang dapat diberikan adalah sebaiknya PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo lebih mengoptimalkan pembinaan terhadap kredit bermasalah dan meningkatkan penggunaan sistem serta lebih teliti dalam melakukan analisis terhadap calon debitur sehingga dapat menekan terjadinya kredit bermasalah.

Kata Kunci :Kredit Bermasalah, Faktor Penyebab, Hambatan, Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah

ABSTRACT

THE ANALYSIS ON THE ATTEMPT OF DEALING WITH NON PERFORMING LOAN IN PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. SLAMET RIYADI SOLO BRANCH OFFICE

**ANNISA DWINDA
F3614017**

The objective of research was to find out the development of Non-Performing Loan (NPL) in PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Slamet Riyadi Solo Branch Office compared with public bank in Surakarta, to find out the factor resulting in non-performing loan and constraint arising in its management, to find out the attempt of dealing with non-performing loan in PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Slamet Riyadi Solo Branch Office.

The research method employed was qualitative one, descriptive research, information obtained was explained in detailed. The types of data used in this research were primary and secondary data. Primary data was obtained from direct interview, and secondary data from library study and other written source.

Considering the result of research, it can be found that NPL rate in PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Slamet Riyadi Solo Branch Office was higher during 2014-2016, compared with that in other public banks in Surakarta; the factor resulting in non-performing loan and the constraint arising in its management came from internal and external factors; and the attempt of dealing with non-performing loan was taken by means of building, restructuring and settlement of non-performing loan.

PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. The Slamet Riyadi Branch Office was recommended to optimize the building for non-performing loan and to improve the use of system more carefully in analyzing the potential debtor in order to mitigate the non-performing loan occurrence.

**Keywords: Non-Performing Loan, Causing Factor, Constraint, Attempt of
Dealing with Non-Performing Loan**

HALAMAN PERSETUJUAN

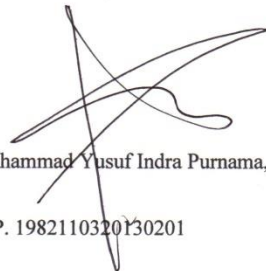
Tugas Akhir dengan Judul:

**ANALISIS UPAYA PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA PT.
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG
SLAMET RIYADI SOLO**

Telah disetujui oleh dosen pembimbing untuk diujikan guna mencapai derajat
Ahli Madya Program Study DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan
bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 2 Juni 2017

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing



Muhammad Yusuf Indra Purnama, S.E., M.Rech

NIP. 1982110310130201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul:

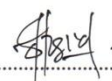
**ANALISIS UPAYA PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA PT.
BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG
SLAMET RIYADI SOLO**

Telah disahkan oleh Dosen Penguji Tugas Akhir Program Studi Diploma III
Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret
Surakarta

Surakarta, 21 Juni 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

1. Lely Ratwianingsih, SE., M.Sc.
NIP.1983072220130201


(.....)
Penguji

2. Muhammad Yusuf Indra P, S.E,M.Rech
NIP. 1982110320130201


(.....)
Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Annisa Dwindu
NIM. : F3614017
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir (TA) : Analisis Upaya Penanganan Kredit Bermasalah pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 5 Juni 2017
Mahasiswa



Annisa Dwindu
NIM. F3614017

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Barangsiapa ingin mutiara, harus berani terjun di lautan yang dalam

(Soekarno)

When you look closely to the path you have trevel on, you will realise tha god
was always with you, directing every step you took

(Laila Gifty Akita)

Allah selalu memberikan kelebihan dibalik kekurangan dan kekuatan dibalik
kelemahan

(Penulis)

Penyusunan Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada

1. Bapak dan Ibu tercinta.
2. Kakak dan Adik tersayang.
3. DIII Keuangan dan Perbankan
4. Almamater.
5. PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi
Solo

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis kirimkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmad dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “ANALISIS UPAYA PENANGANAN KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG SLAMET RIYADI SOLO”.

Penulisan Tugas Akhir ini disusun guna untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Dalam pembuatan dan penyusunan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, kritik, dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu proses penyelesaian Tugas Akhir ini, teruma kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa selalu memberikan nikmat dan hidayah serta kesempatan untuk menuntut ilmu.
2. Ibu Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si, selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta
3. Bapak Drs. Kresno Saroso Pribadi, M.Si. selaku ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta .

4. Bapak Yogi Pasca Pratama S.E., M.E. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan membantu penulis dalam kelancaran perkuliaan.
5. Bapak Muhammad Yusuf Indra Purnama, S.E, M.Rech selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah membantu dan membimbing penulis dalam penyusunan Tugas Akhir.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama mengikuti perkuliahan DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Sebelas Maret Surakarta.
7. Bapak Ahmad Canggih Ghulam H. Pada, Bapak Toni, Ibu Rika yang telah membimbing penulis selama magang dan terimakasih atas segala dukungan, nasehat yang telah diberikan kepada penulis.
8. Seluruh staff dan karyawan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo.
9. Bapak dan Ibu kakak dan adikku yang aku sayangi terimakasih atas doa, dukungan, kasih sayang, serta nasehat yang diberikan kepada penulis.
10. Terimakasih kepada sahabatku Sabilla, Nisa, Iping yang telah menjadi sahabat dalam suka dan duka dan yang telah membantu penulis belajar bahasa Jawa.
11. Untuk Dea, Tia, Keke, Sonia, Zara terimakasih telah menjadi keluarga dirantau dan selalu ada dalam senang maupun susah.
12. Teman-teman seperjuangan DIII Keuangan dan Perbankan tanpa terkecuali, terimakasih terhadap pertemanan dan semua kenangannya kalian terbaik.

13. Semua pihak yang tidak disebutkan penulis satu persatu terimakasih atas segala bantuan serta dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari kata sempurna, hal ini dikarenakan oleh keterbatasan kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca sehingga penulis dapat menghasilkan penelitian yang lebih baik serta bermanfaat bagi pembaca terutama mahasiswa program studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. BANK	
1. Pengertian Kredit	9

2. Sumber-Sumber Dana Bank	10
3. Asas, Fungsi dan Tujuan Bank	14
B. Kredit	
1. Pengertian Kredit	20
2. Unsur-Unsur Kredit.....	21
3. Tujuan Kredit	22
4. Fungsi Kredit	24
5. Manfaat Kredit	26
6. Jenis-Jenis Kredit	28
7. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	32
8. Aspek-aspek Penilaian Kredit	37
9. Prosedur Pemberian Kredit.....	39
10. Penggolongan Kredit.....	42
11. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	44
C. Kredit Bermasalah	
1. Pengertian Kredit Bermasalah	45
2. Unsur-Unsur Kredit Bermasalah	46
3. Gejala-Gejala Kredit Bermasalah	47
4. Penyebab Kredit Bermasalah.....	48
5. Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit Bermasalah	51

BAB III PEMBAHASAN

A. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

1. Sejarah berdirinya PT. BTN (Persero) Tbk.....	53
--	----

1.1 Sejarah Berdirinya PT. BTN (Persero) Tbk.	
Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo	56
2. Visi Misi	57
3. Budaya Perusahaan	58
4. Struktur Organisasi	59
5. Produk dan Layanan.....	64
 B. PEMBAHASAN	
1. Perkembangan Kredit Bermasalah pada PT. BTN (Persero) Tbk.	
Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo dan Perbandingannya dengan Bank Umum Lainnya di Surakarta	75
2. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah dan hambatan yang Timbul dalam Penanganannya	79
3. Upaya yang Ditempuh PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	
Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo dalam penanganan Kredit bermasalah.....	85
 BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	120
B. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA	124
 LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Perkembangan Tingkat NPL bank BTN KC Slamet Riyadi Solo Dibandingkan dengan Bank Umum Lainnya di Surakarta.....	76
Tabel 3.2 Perhitungan Pengurangan Tunggakan Bunga dan atau Denda	107
Tabel 3.3 Persentase Pengurangan Tunggakan Bunga dan atau Denda dalam Pelunasan Kredit.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.

Kantor Cabang Slamet Riyadi Solo 59

Gambar 3.2 Skema Penanganan Kredit Bermasalah pada

PT. BTN (Persero) Tbk.KC Slamet Riyadi Solo 88

DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Grafik Perkembangan NPL Bank BTN KC Slamet Riyadi solo	
Dibanding dengan bank umum lainnya di surakarta.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Keterangan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 2. Formulir Pendaftaran Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 3. Daftar Hadir Kegiatan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 4. Laporan Kegiatan Harian Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 5. Lembaran Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 6. Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 7. Surat Peringatan I
- Lampiran 8. Surat Peringatan II
- Lampiran 9. Surat Peringatan III
- Lampiran 10. Formulir Pengajuan Restruktusi Kredit
- Lampiran 11. Surat Peringatan Pembayaran Angsuran
- Lampiran 12. Surat Pemberitahuan Pelaksanaan Eksekusi Lelang Jaminan dan Pengosongan agunan